

**ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* DALAM MENDETEKSI
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE
2014-2016**



**OLEH:
WILAR DEBORA CHRISTIANY
3203014337**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2018**

ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* DALAM MENDETEKSI
FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING PADA
PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE
2014-2016

SKRIPSI
Diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi

OLEH:
WILAR DEBORA CHRISTIANY
3203014337

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2018

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH dan
PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Wilar Debora Christiany

NRP : 3203014337

Judul Skripsi : ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* DALAM MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014-2016

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ ditampilkan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 5 Januari 2018

Yang menyatakan



(Wilar Debora Christiany)

HALAMAN PERSETUJUAN

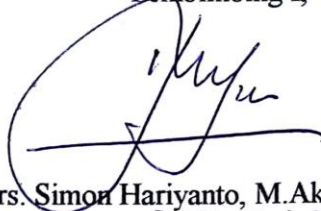
SKRIPSI

ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* DALAM MENDETEKSI *FRAUDULENT FINANCIAL REPORTING* PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2014-2016

Oleh:
WILAR DEBORA CHRISTIANY
3203014337

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I,



Drs. Simon Hariyanto, M.Ak., Ak., QIA
Tanggal: 5 Januari 2018

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Wilar Debora Christiany NRP 3203014337
Telah diuji pada tanggal 15 Januari 2018 dan dinyatakan lulus oleh Tim
Penguji.

Ketua Tim Penguji:



Drs. Simon Hariyanto, M.Ak., Ak., QIA

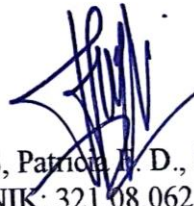
Mengetahui:

Dekan,

Ketua Jurusan,



Dr. Lodovicus Lasti, MM., Ak.CA
NIK: 321.99.0370



S, Patricia D., SE., MA
NIK: 321.08.0621

KATA PENGANTAR

Puji dan Syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala hikmat dan kebijaksanaan serta kemampuan yang diberikan-Nya, sehingga penulisan skripsi dengan judul “Analisis *Fraud Triangle* dalam Mendeteksi *Fraudulent Financial Reporting* pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2016” bisa terselesaikan dengan baik.

Dalam segala keterbatasan dan proses pada penulisan skripsi ini, penulis tidak lepas dari bantuan berbagai pihak yang telah mengambil bagian dalam membantu melalui doa, usaha dan kerja keras. Ucapan terima kasih yang tulus penulis berikan kepada:

1. Dr. Lodovicus Lasdi, MM., Ak.CA., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. S. Patricia Febrina Dwijayanti, SE., MA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Drs. Simon Hariyanto, M.Ak., Ak., QIA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan dan membagi ilmu, waktu, tenaga, pikiran, dan saran, serta nasehat dalam membimbing penulisan skripsi ini.
4. J. T. Budianto T. SE., ST., MM., Ak., QIA selaku dosen wali yang telah memberikan arahan dalam proses perkuliahan.
5. Seluruh staf pengajar dan pengerja di Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis dan secara umum di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya atas segala bantuan dan kerja sama yang telah diberikan selama perkuliahan.

6. Keluarga besar penulis: Mama, Papa, Wulan dan Ka Pinkan yang setia memberikan dukungan doa dan semangat; serta saudara-saudara yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu yang mendukung dalam doa.
7. Calvin Tanos, selaku orang terdekat yang sangat setia membantu penulis melalui doa, semangat, dorongan dan motivasi untuk penulis selalu berjuang dan berusaha dalam melewati proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi.
8. Keluarga besar ELPIDOS: Pemimpin, Staf, dan Anak-anak yang selalu memberikan semangat dan doa yang tulus dalam proses perkuliahan; serta Tim Doa Elpidos yang memberikan dorongan dan doa bagi penulis.
9. Sahabat seperjuangan: Ellen, Yemima dan Yunik, yang selalu mendorong, menyemangati, dan mendoakan serta yang menjadi saksi dalam penulis melewati semua proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi.
10. Semua kenalan dan teman-teman dalam pelayanan di YWAM yang ikut serta mendukung melalui doa dan dorongan dalam proses perkuliahan penulis.
11. Semua teman-teman mahasiswa di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang membantu dalam memberi doa, semangat dan dorongan dalam proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi.

Penulis menyadari bahwa pada skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan dalam waktu, pengetahuan, referensi, akses,

dan pengalaman. Oleh karena itu, penulis menerima segala bentuk kritik dan saran. Akhir kata, skripsi ini diharapkan dapat memberi manfaat bagi segala pihak yang berkepentingan.

Surabaya, 8 Januari 2018

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAK.....	xiii
<i>ABSTRACT</i>	xiv
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	9
1.5. Sistematika Tugas Akhir Skripsi.....	10
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu.....	12
2.2 Landasan Teori.....	16
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	26
2.4 Model Penelitian.....	31

BAB 3. METODE PENELITIAN

3.1 Desain Penelitian.....	32
3.2 Identifikasi Variabel, Definisi Operasional, dan Pengukuran Variabel.....	32
3.3 Jenis Data dan Sumber Data.....	36
3.4 Alat dan Metode Pengumpulan Data.....	37
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	37
3.6 Teknik Analisis Data.....	38

BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN

4.1 Karakteristik Obyek Penelitian.....	44
4.2 Deskripsi Data.....	45
4.3 Analisis Data.....	49
4.4 Pembahasan.....	55

Bab 5. SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN

5.1 Simpulan.....	60
5.2 Keterbatasan.....	60
5.3 Saran.....	61

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3.1 Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi	40
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel	45
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif	45
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi Variabel <i>Dummy</i>	46
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas	49
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolineritas	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	51
Tabel 4.7 Hasil Uji Heterokedastisitas	51
Tabel 4.8 Hasil Uji Hipotesis	52
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi	54
Tabel 4.10 Hasil Uji Kelayakan Model	55
Tabel 4.11 Hasil Pengujian Hipotesis	56

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 <i>Fraud Tree</i>	20
Gambar 2.2 <i>Fraud Triangle</i>	22
Gambar 2.3 Model Penelitian	31

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan

Lampiran 2. Statistik Deskriptif

Lampiran 3. Uji Normalitas

Lampiran 4. Uji Multikolineritas

Lampiran 5. Uji Autokorelasi

Lampiran 6. Uji Heterokedastisitas

ABSTRAK

Laporan keuangan (*financial reporting*) pada perusahaan merupakan suatu bentuk alat komunikasi yang digunakan oleh perusahaan untuk menggambarkan kinerja yang telah dicapai oleh manajemen. Informasi yang terdapat dalam laporan keuangan juga dapat menjadi indikator tingkat kesuksesan suatu perusahaan dalam mencapai tujuannya, sehingga tidak sedikit kasus yang menemukan bahwa informasi tersebut sering dimanipulasi. Hal ini menjadi dasar dilakukannya penelitian ini, yaitu untuk menguji pengaruh *fraud triangel theory* dalam mendeteksi terjadinya kecurangan dalam pelaporan keuangan. Penelitian ini terdiri dari tiga (5) variabel independen yang diadopsi dari penelitian Skousen et. al. (2009). Tiga variabel dari elemen *pressure* (*financial stability*, *financal target*, *external pressure*), satu variabel dari elemen tekanan (*ineffective monitoring*), dan satu variabel dari elemen rasionalisasi (*change in auditor*). Berdasarkan dari analisis linear berganda dari sampel 159 perusahaan selama periode 2014-2016, didapatkan hasil variabel *financial stability* yang diprosikan oleh AUDCHANGE dan variabel *external pressure* yang diprosikan oleh LEVERAGE berpengaruh signifikan dalam mendeteksi tindakan *fraud*, sedangkan tiga (3) variabel lainnya tidak berpengaruh. Hasil tersebut memberikan dukungan kepada *fraud triangle theory* untuk menjelaskan fenomena *fraudulent financial reporting*.

Kata kunci: kecurangan laporan keuangan, teori segitiga *fraud*.

ABSTRACT

Financial reporting on the company is a form of communication tool used by the company to describe the performance that has been achieved by management. The information contained in the financial statements can also be an indicator of the success rate of a company in achieving its objectives, so not a few cases that find that information is often manipulated. This is the basis for this research, namely to test the influence of fraud triangle theory in detecting the occurrence of fraud in financial reporting. The study consisted of three (5) independent variables that were adopted from the research of Skousen et. al. (2009). Three variables of the pressure element (financial stability, financial target, external pressure), one variable of the ineffective monitoring element, and one variable of the rationalization element (change in auditor). Based on multiple linear analysis from 159 samples of company during 2014-2016 period, the result of financial stability variable which is audited by AUDCHANGE and external pressure variables proxied by LEVERAGE have significant effect in detecting fraud action, while three (3) other variables have no effect. These results provide support to the fraud triangle theory to explain the phenomenon of fraudulent financial reporting.

Keywords: *fraudulent financial reporting, fraud triangle theory*